

כללי	הון מניות	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה י' / פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה י"א	בנה"פ - שטר הון ג'
1 הישות המשפטית של המנפיק	בנק הפועלים	פועלים הנפקות	בנק הפועלים
2 מספר נ"ר/מזהה	662577	1940402	6620280
3 המסגרת החוקית החלת על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
4 החדש שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוסס בהדרגה	לא רלוונטי	הון חבד 2	הון חבד 1 מספ
5 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון עצמי חבד 1	אינו כשיר	אינו כשיר
6 האם המכשיר כשיר כריב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7 סוג מכשיר	הון מניות רגילות	כתבי התחייבות נדחים	הון מורכב
8 הסכום שהוכרז בהון הפיקוחי ליום 31/03/2020	8,170,000,000	0	488,400,000
9 ערך נקוב של המכשיר נכון ליום 14/05/2020	1,335,387,014	779,111,400	1,302,000,000
10 סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות-המחושבת לפי עלות	התחייבות-המחושבת לפי עלות
11 מועד הנפקה מקורי	משתנה	28/03/2007	05/11/2007
12 צמית או שאינו צמית (dated)	צמית	אינו צמית	אינו צמית
13 תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	28/03/2021	01/11/2106
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	לא	לא
15 האתריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	לא קיים	לא קיים
16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא קיים	לא קיים
17 תלוש ריבית / דיבידנדים	ראה ביאור 13 (הון והלימות הון- דיבידנד) בדוח' כספי ליום 31.12.2013	קבוע	קבוע
18 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	מדד + 4.1%	לא צמוד + 6.1%
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא רלוונטי	לא	לא
20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא רלוונטי	לא	לא
22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא רלוונטי	לא צובר	לא צובר
23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא רלוונטי	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לציון	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא רלוונטי	לא	לא
31 אם קיים מאפיין הפחתה, מהן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	קבועה
34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציון מי קודם לו בסדר נשייה	שטרי הון נדחים בנה"פ (סדרה ג')	פקדונות בבנק ואגרות חוב	פקדונות בבנק ואגרות חוב
36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	כן	כן
37 אם כן, יש לציון מהם הרכיבים	לא רלוונטי	אי כשירות להון חבד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף: 9	אי כשירות להון חבד 2: הוראה 202 נספח ג' סעיפים: 4,7,11
38 קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה ל-1/תנאי נייר	-	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=252489-00&Type=Pdf	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=305315-00&Type=Pdf
39 קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה ל-2/תנאי נייר	-	-	https://maya.tase.co.il/reports/details/309770

פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדהה - סדרה טו'	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדהה - סדרה טו'	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדהה - סדרה יד'	פועלים הנפקות - שטר הון 1	תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק נכון ליום 31/03/2020 (עודכן לאחריה ב-14/05/2020)
				כללי
פועלים הנפקות 1940550	פועלים הנפקות 1940543	פועלים הנפקות 1940501	פועלים הנפקות 1940444	1 הישות המשפטית של המנפיק
מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	2 מספר נ"ר/מזהה
				3 המסגרת החוקית החלות על המכשיר
				טיפול פיקוחי
הון חבד 2	הון חבד 2	הון חבד 2	הון חבד 2	4 הרוב שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבטל בהדרגה
אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	5 הרוב שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר
הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	6 האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית
כתבי התחייבויות נדחים	כתבי התחייבויות נדחים	כתבי התחייבויות נדחים	הון מורכב	7 סוג מכשיר
91,341,715	409,416,465	466,467,964	1,759,676,569	8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31/03/2020
227,136,000	997,734,000	2,178,498,750	1,575,000,000	9 ערך נקוב של המכשיר נכון ליום 14/05/2020
התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת 17/06/2012	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת 17/06/2012	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת 06/12/2010	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת 30/06/2009	10 סיווג חשבונאי
אינו צמית 30/05/2023	אינו צמית 30/05/2023	אינו צמית 06/12/2022	אינו צמית 01/07/2059	11 מועד הנפקה מקורי
לא	לא	לא	כן	12 צמית או שאינו צמית (dated)
לא קיים	לא קיים	לא קיים	01/07/2020	13 תאריך פדיון מקורי
לא קיים	לא קיים	לא קיים	ראה קישור בשורה 38 - סעיף 4.5 פדיון מוקדם	14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
				15 האמריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק
				16 קיום ותדירות של תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר
				תלושי ריבית / דיבידנדים
קבוע	קבוע	קבוע	ראה קישור בשורה 38 - סעיפים: 4.4, 4.3, 4.2	17 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
לא צמוד + 6.5%	מדד + 4.2%	מדד + 4%	ראה קישור בשורה 38 - סעיפים: 4.4, 4.3, 4.2	18 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)
לא	לא	לא	כן	19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות
ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	שיקול דעת חלקי	20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
לא	לא	לא	כן	21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון
לא צובר	לא צובר	לא צובר	צובר	22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד
אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לציון
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	28 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
לא	לא	לא	כן	30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 39 - סעיפים: 3.10.4, 3.10.5	31 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 39 - סעיפים: 3.10.4, 3.10.5, 3.10.5	32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	זמנית	33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 39 - סעיפים: 3.10.4, 3.10.5, 3.10.5	34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה
פקדונות בבנק ואגרות חוב	פקדונות בבנק ואגרות חוב	פקדונות בבנק ואגרות חוב	כתבי התחייבות נדחים (סדרות יח'כ) של הפועלים הנפקות	35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציון מי קודם לו בסדר נשייה
כן	כן	כן	כן	36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר
אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף: 9	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף: 9	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף: 9	אי כשירות לרובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיפים: 9, 14	37 אם כן, יש לציון מהם הרכיבים
http://mava.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=645587	http://mava.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=645587	http://mava.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=595319	http://mava.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=454186&CompCd=194	38 קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי נייר
http://mava.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=743406&CompCd=194	http://mava.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=743406&CompCd=194	https://mava.tase.co.il/reports/details/452374/2/0	http://mava.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=452374&CompCd=194	39 קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי נייר

כללי	תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק נכון ליום 31/03/2020 (עודכן לאחריה ב-14/05/2020)	כתבי התחייבות פקדונות נדחים בנה"פ*	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה י"ט	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה י"ט	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה כ'
1	הישות המשפטית של המנפיק	בנק הפועלים	פועלים הנפקות	פועלים הנפקות	פועלים הנפקות
2	מספר נ"ר/מזהה	מרבח	1940626	1940626	1940691
3	המסגרת החוקית החלת על המכשיר.	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
טיפול פיקוחי					
4	החבר שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוסס בהדרגה	הון חבד 2	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
5	החבר שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.	אינו כשיר	הון חבד 2	הון חבד 2	הון חבד 2
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים מותנים	כתבי התחייבות נדחים מותנים	כתבי התחייבות נדחים מותנים
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31/03/2020	26,728,128	1,070,246,500	749,261,813	1,059,842,161
9	ערך נקוב של המכשיר נכון ליום 14/05/2020	76,320,997	1,059,650,000	748,500,000	1,052,250,000
10	סייג חשבונאי	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	01/05/2018	01/05/2018	18/06/2018	02/04/2019
12	צמית או שאינו צמית (dated)	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
13	תאריך פדיון מקורי	29/04/2028	29/04/2028	30/12/2028	03/04/2030
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	משתנה	כן	כן	כן
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא קיים	29/04/2023	30/12/2023	03/04/2025
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא קיים	לא קיים	לא קיים	לא קיים
תלושי ריבית / דיבידנדים					
17	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	קבוע	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 32) פרק 4 - 'הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים'	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) פרק 4 - 'הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים'	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) פרק 4 - 'הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים'
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	מרבח	מדד+1.42%. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 32) פרק 4 - 'הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים'	מדד+1.59%. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) פרק 4 - 'הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים'	מדד+2.02%. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) פרק 4 - 'הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים'
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא	לא	לא	לא
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון.	לא	לא	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד.	לא	לא	לא	לא
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לציון.	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר.	לא	לא	לא	לא
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציון מ' קודם ל' בסדר נשייה	פקדונות בבנק ואגרות חוב	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתבי התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות י', י"א, י"ד, ט"ו, ט"ז), פקדונות נדחים בנה"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתבי התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות י', י"א, י"ד, ט"ו, ט"ז), פקדונות נדחים בנה"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתבי התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות י', י"א, י"ד, ט"ו, ט"ז), פקדונות נדחים בנה"פ
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	לא	לא	לא
37	אם כן, יש לציון מהם הרכיבים.	אי כשירות להון חבד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9, 5 (חלק מהפקדונות)	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
38	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה לנתיב נ"ר	-	http://maya.tase.co.il/reports/details/1159175/2/0	https://maya.tase.co.il/reports/details/1167695	https://maya.tase.co.il/reports/details/1222056
39	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה לנתיב נ"ר	הערות* - פקדונות שבמהותם כתבי התחייבות נדחים	https://maya.tase.co.il/reports/details/1166383	https://maya.tase.co.il/reports/details/1164968	https://maya.tase.co.il/reports/details/1164968